

65232/21

Federale Overheidsdienst Justitie

Service Public Fédéral Justice

Federale Overheidsdienst Financiën

Service Public Fédéral Finances

**Koninklijk besluit betreffende de werking
van het centraal aanspreekpunt van
rekeningen en financiële contracten**

**Arrêté royal relatif au fonctionnement du
point de contact central des comptes et
contrats financiers**

FILIP, Koning der Belgen,

PHILIPPE, Roi des Belges,

**Aan allen die nu zijn en hierna wezen
zullen,
Onze Groet.**

A tous, présents et à venir,

Salut.

Gelet op de Grondwet, artikel 108;

Vu la Constitution, l'article 108 ;

Gelet op de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, zoals gewijzigd bij wet van 7 november 2018, de artikelen 4, § 5, 5, eerste §, 7, tweede lid, 10, derde lid, 13, § 7, en 26 ;

Vu la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, telle que modifiée par la loi du 7 novembre 2018, les articles 4, § 5, 5, § premier, 7, alinéa 2, 10, alinéa 3, 13, § 7, et 26 ;

Gelet op het koninklijk besluit van 17 juli 2013 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt bedoeld in artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992;

Vu l'arrêté royal du 17 juillet 2013 relatif au fonctionnement du point de contact central visé à l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992 ;

Gelet op het verzoek van de Nationale Bank van België (NBB), geformuleerd op 16 januari 2019 op grond van artikel 26 van voormelde wet van 8 juli 2018;

Vu la demande de la Banque nationale de Belgique (BNB), formulée le 16 janvier 2019 sur base de l'article 26 de la loi précitée du 8 juillet 2018 ;

Gelet op de regelgevingsimpactanalyse van 12 september 2018, uitgevoerd overeenkomstig de artikelen 6 en 7 van de wet van 15 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake administratieve vereenvoudiging;

Vu l'analyse d'impact de la réglementation du 12 septembre 2018, réalisée conformément aux articles 6 et 7 de la loi du 15 décembre 2013 portant des dispositions diverses en matière de simplification administrative ;

Gelet op het advies van het Interfederaal Korps van de Inspectie van financiën bij de FOD Financiën, gegeven op 1 augustus 2018;

Vu l'avis du Corps interfédéral de l'Inspection des finances auprès du SPF Finances, donné le 1^{er} août 2018;

Gelet op het advies van het Interfederaal Korps van de Inspectie van financiën bij de FOD Justitie, gegeven op 29 oktober 2018;

Vu l'avis du Corps interfédéral de l'Inspection des finances auprès du SPF Justice, donné le 29 octobre 2018;

Gelet op de akkoordbevinding van de Minister van Begroting, gegeven op 12 december 2018;

Vu l'accord du Ministre du Budget, donné le 12 décembre 2018;

Gelet op het advies nr. CON/2018/57 van de Europese Centrale Bank, gegeven op 14 december 2018;

Gelet op het advies nr. van de Raad van State, gegeven op, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 1°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Op de voordracht van de Minister van Justitie en van de Minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij:

Hoofdstuk 1 – Definities

Artikel 1.- De definities in artikel 2 van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest zijn eveneens van toepassing op onderhavig besluit.

Voor de toepassing van dit besluit wordt bovendien verstaan:

- 1° onder “CAP-wet”: de hierboven vermelde wet van 8 juli 2018;
- 2° onder “gebeurtenis”, naargelang het geval:
 - a) het begin of het einde van de hoedanigheid van (mede)houder van een bank- of betaalrekening gehouden bij een informatieplichtige,
 - b) het begin of het einde van de hoedanigheid van volmachtdrager van een bank- of betaalrekening gehouden bij een informatieplichtige,
 - c) het begin of het einde van een contractuele relatie tussen de cliënt en de informatieplichtige met betrekking tot een bepaalde soort van financiële contracten zoals bedoeld in artikel 4, 3°, van de CAP-wet,
 - d) de uitvoering van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, welke op dezelfde datum door de informatieplichtige voor rekening van zijn cliënt wordt (worden) uitgevoerd, hetzij in eigen persoon, hetzij door

Vu l'avis n° CON/2018/57 de la Banque Centrale Européenne donné le 14 décembre 2018;

Vu l'avis n° du Conseil d'État, donné le, en application de l'article 84, § 1, premier alinéa, 1°, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973;

Sur la proposition du Ministre de la Justice et du Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Chapitre 1^{er} – Définitions

Article 1^{er}. Les définitions à l'article 2 de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, sont également applicables au présent arrêté.

Pour l'application du présent arrêté, on entend en outre :

- 1° par “loi PCC”: la loi du 8 juillet 2018 mentionnée ci-avant ;
- 2° par « événement », suivant le cas :
 - a) le début ou la fin de la qualité de (co)titulaire d'un compte bancaire ou de paiement tenu auprès d'un redevable d'information,
 - b) le début ou la fin de la qualité de mandataire d'un compte bancaire ou de paiement tenu auprès d'un redevable d'information,
 - c) le début ou la fin d'une relation contractuelle entre le client et le redevable d'information portant sur un certain type de contrat financier visé à l'article 4, 3° de la loi PCC,
 - d) l'exécution d'une ou plusieurs transactions financières impliquant des espèces exécutée(s) le même jour par le redevable d'information pour compte de son client, agissant soit en personne, soit par

toedoen van eenzelfde natuurlijke persoon, alsook

e) de tussenkomst van een natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk stort of ontvangt in het kader van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn welke door deze cliënt door toedoen van de informatieplichtige werd uitgevoerd;

3° onder "CAP2": de IT-infrastructuur en -toepassing van het CAP zoals aangepast door de NBB om de vereisten van de CAP-wet in aanmerking te nemen;

4° onder "datum van inproductienamen van het CAP2": de datum waarop de NBB het CAP2 toegankelijk maakt voor de centraliserende organisaties en, bij gebrek aan dergelijke centraliserende organisaties, voor de informatiegerechtigden;

5° onder "investeringskosten": alle kosten gedragen door de NBB in het kader van de analyse, de ontwikkeling, de tests en de implementatie van het CAP2 in productie-omgeving, alsook van de verdere evolutie van de inhoud of van de functionaliteiten van het CAP2 of van het informaticaplatform waarop het steunt.

6° onder "investering": het deel van de investeringskosten dat het voorwerp uitmaakt van een afzonderlijke factuur van de NBB;

7° onder "werkingskosten": alle kosten gedragen door de NBB in de context van het CAP2, behalve de investeringskosten.

Hoofdstuk 2 – Drempelbedrag voor de mededeling van financiële verrichtingen en contracten

Artikel 2.- De informatieplichtige is vrijgesteld van de mededeling aan het CAP van de informatie bedoeld in artikel 4, eerste lid, 2° van de CAP-wet wanneer het bedrag van de betrokken financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn geen van de volgende drempels overschrijdt:

l'intermédiaire d'une même personne physique, ainsi que

e) l'intervention d'une personne physique qui verse ou reçoit effectivement les espèces pour compte du client dans le cadre d'une transaction financière impliquant des espèces effectuée par ce client par l'intermédiaire du redevable d'information ;

3° par "PCC2" : l'infrastructure et l'application informatiques du PCC telles qu'adaptées par la BNB pour tenir compte des exigences de la loi PCC ;

4° par "date de mise en production du PCC2" : la date à laquelle la BNB rend le PCC2 accessible aux organisations centralisatrices et, à défaut de telles organisations centralisatrices, aux personnes habilitées à recevoir l'information ;

5° par "coûts d'investissement" : l'ensemble des coûts exposés par la BNB dans le cadre de l'analyse, du développement, des tests et de la mise en place du PCC2 dans l'environnement de production, ainsi que de l'évolution ultérieure du contenu ou des fonctionnalités du PCC2 ou de la plateforme informatique sur laquelle il repose.

6° par "investissement" : la partie des coûts d'investissement faisant l'objet d'une facture séparée de la BNB ;

7° par "coûts de fonctionnement" : l'ensemble des coûts exposés par la BNB dans le contexte du PCC2, à l'exception des coûts d'investissement.

Chapitre 2 – Seuil de communication des transactions et contrats financiers

Article 2.- Le redevable d'information est dispensé de communiquer au PCC les informations visées à l'article 4, premier alinéa, 2° de la loi PCC, si le montant des transactions financières impliquant des espèces concernées ne dépasse aucun des seuils suivants :

1° wat de in artikel 2, 9°, eerste lid, a) en b) van de CAP-wet bedoelde verrichtingen betreft:

- een bedrag van 3.000 euro per omwisseling-, aankoop- of verkoopverrichting, of
- een globaal bedrag van 3.000 euro van verschillende omwisseling-, aankoop- of verkoopverrichtingen verricht op dezelfde dag door dezelfde persoon, ongeacht of hij of zij in de hoedanigheid van cliënt of van volmachtdrager van een cliënt handelt;

2° wat de in artikel 2, 9°, eerste lid, c) van de CAP-wet bedoelde verrichtingen betreft die niet bedoeld zijn in artikel 2, 9°, tweede lid van dezelfde wet:

- een bedrag van 1.000 euro per storting of afhaling, of
- een globaal bedrag van 1.000 euro van verschillende stortingen of afhalingen verricht op dezelfde dag door dezelfde persoon, ongeacht of hij of zij in de hoedanigheid van cliënt of van volmachtdrager van een cliënt handelt.

Artikel 3.- Het bestaan van een contractuele relatie betreffende een in artikel 4, eerste lid, 3°, e), g) of h) van de CAP-wet bedoelde soort van financiële contracten moet niet aan het CAP worden meegedeeld wanneer alle betrokken kredietovereenkomsten in het toepassingsgebied vallen van artikel VII.3, § 3, 1°, van het Wetboek van Economisch recht.

Hoofdstuk 3 – Modaliteiten van de mededeling van gegevens aan het CAP door informatieplichtigen

Art. 4.- Iedere informatieplichtige deelt aan het CAP de in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens mee:

1° uiterlijk negentig kalenderdagen na de datum van de gebeurtenis bedoeld in artikel 1, tweede lid, 2°, c), wanneer de informatieplichtige een in artikel 3, 6° van de CAP-wet bedoelde onderneming is;

1° en ce qui concerne les transactions visées à l'article 2, 9°, premier alinéa, a) et b) de la loi PCC :

- un montant de 3.000 euros par opération d'échange, d'achat ou de vente, ou
- un montant global de 3.000 euros de plusieurs opérations d'échange, d'achat ou de vente effectuées le même jour par la même personne, que ce soit en qualité de client ou de mandataire d'un client ;

2° en ce qui concerne les transactions visées à l'article 2, 9°, premier alinéa, c) de la loi PCC qui ne sont pas visées à l'article 2, 9°, alinéa 2 de la même loi:

- un montant de 1.000 euros par versement ou par retrait, ou
- un montant global de 1.000 euros de plusieurs versements ou retraits effectués le même jour par la même personne, que ce soit en qualité de client ou de mandataire d'un client.

Article 3.- L'existence d'une relation contractuelle portant sur un type de contrats financiers visé à l'article 4, premier alinéa, 3°, e), g) ou h) de la loi PCC ne doit pas être communiquée au PCC si tous les contrats de crédit concernés tombent dans le champ d'application de l'article VII.3, § 3, 1°, du code de droit économique.

Chapitre 3 – Modalités de la communication des données au PCC par les redevables d'information

Art. 4.- Chaque redevable d'information communique au PCC les informations visées à l'article 4 de la loi PCC:

1° au plus tard nonante jours calendrier suivant la date de l'évènement visé à l'article premier, alinéa 2, 2°, c), lorsque le redevable d'information est une entreprise visée à l'article 3, 6° de la loi PCC ;

2° uiterlijk vijf werkdagen na de datum van alle andere in artikel 1, tweede lid, 2° bedoelde gebeurtenissen.

2° au plus tard cinq jours ouvrables suivant la date de tous les autres événements visés à l'article 1^{er}, alinéa 2, 2°.

Art. 5.- In al hun mededelingen met het CAP maken de informatieplichtigen zich kenbaar door middel van hun inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of, bij gebrek aan een dergelijk nummer, van hun Legal Entity Identifier (LEI) zoals bedoeld in artikel 26(6) van de verordening (EU) nr. 600/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten in financiële instrumenten en tot wijziging van verordening (EU) nr. 648/2012.

Art. 5.- Dans toutes leurs communications avec le PCC, les redevables d'information s'identifient au moyen de leur numéro d'inscription auprès de la Banque-carrefour des entreprises ou, à défaut d'un tel numéro, de leur Legal Entity Identifier (LEI) tel que visé à l'article 26(6) du règlement (UE) no 600/2014 du Parlement Européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant le règlement (UE) no 648/2012.

Art. 6.- De informatieplichtigen delen aan het CAP de volgende identificatiegegevens mee die ze op grond van bewijskrachtige officiële documenten verkregen hebben, zowel aangaande hun cliënten en diens volmacht dragers als aangaande de natuurlijke personen die contanten daadwerkelijk storten of ontvangen voor rekening van een cliënt:

Art. 6.- Les redevables d'information communiquent au PCC les données d'identification suivantes, obtenues sur la base de documents officiels probants, relatives tant à leurs clients et à leurs mandataires qu'aux personnes physiques qui versent ou reçoivent effectivement des espèces pour compte d'un client :

1° met betrekking tot een natuurlijke persoon:

1° en ce qui concerne une personne physique :

a. zijn/haar identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij gebrek aan een dergelijk nummer, zijn/haar identificatienummer zoals bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid,

a. son numéro d'identification auprès du Registre national des personnes physiques ou, à défaut d'un tel numéro, son numéro d'identification visé à l'article 4 de la loi du 15 janvier 1990 relative à l'institution et à l'organisation d'une Banque-carrefour de la sécurité sociale,

b. bij gebrek aan registratie bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid: zijn/haar naam, zijn/haar eerste officiële voornaam, zijn/haar geboortedatum of, wanneer de juiste datum onbekend of onzeker is, zijn/haar geboortjaar, zijn/haar geboorteplaats wanneer deze plaats gekend is, en zijn/haar geboorteland;

b. à défaut d'être enregistré auprès du Registre national des personnes physiques ou de la Banque-carrefour de la sécurité sociale: son nom, son premier prénom officiel, la date de sa naissance ou, si la date exacte est inconnue ou incertaine, l'année de sa naissance, le lieu de sa naissance s'il est connu et son pays natal ;

2° met betrekking tot een rechtspersoon:

2° en ce qui concerne une personne morale:

a. het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen, of

a. son numéro d'inscription auprès de la Banque-carrefour des entreprises, ou

b. bij gebrek aan registratie bij de Kruispuntbank van Ondernemingen: de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging.

b. à défaut d'inscription à la Banque-carrefour des entreprises: la dénomination complète, la forme juridique éventuelle et le pays d'établissement.

Art. 7.- Ten opzichte van iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die overeenkomstig artikel 6 wordt geïdentificeerd, deelt de informatieplichtige alle in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens mee. Hierbij wordt met betrekking tot ieder gegeven gepreciseerd:

- 1° of het betrekking heeft op een gebeurtenis die respectievelijk in artikel 4, eerste lid, 1°, 2° of 3° van de CAP-wet wordt bedoeld,
- 2° wanneer het betrekking heeft op een gebeurtenis bedoeld in artikel 4, eerste lid, 1° van de CAP-wet: het nummer van de betrokken bank- of betaalrekening,
- 3° wanneer het betrekking heeft op een gebeurtenis bedoeld in artikel 4, eerste lid, 2° of 3° van de CAP-wet: de soort van het betrokken financieel contract of van de betrokken financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn, zoals respectievelijk bedoeld in artikel 4, 3°, a) tot en met j) en in artikel 2, 9°, a) tot en met e) van de CAP-wet,
- 4° of de betrokken persoon in deze gebeurtenis handelt in de hoedanigheid van cliënt, van volmachtdrager of van natuurlijke persoon die contanten daadwerkelijk stort of ontvangt voor rekening van een cliënt,
- 5° wanneer het betrekking heeft op een gebeurtenis bedoeld in artikel 4, eerste lid, 1° of 3° van de CAP-wet: de aard (begin of einde) van de aan het CAP meegedeelde gebeurtenis, en
- 6° de datum van de gebeurtenis.

Voor de toepassing van het eerste lid geldt dat:

- 1° wanneer eenzelfde rekening gezamenlijk aangehouden is door verschillende cliënten, het nummer van deze rekening ten opzichte van iedere medehouder moet worden meegedeeld;
- 2° wanneer er verschillende volmachtdragers zijn voor eenzelfde rekening, het nummer van deze rekening ten opzichte van iedere volmachtdrager moet worden meegedeeld.

Art. 8.- Elke bank- of betaalrekening moet worden geïdentificeerd door middel van een Belgisch IBAN-nummer.

Art. 7.- Au regard de chaque personne physique ou morale identifiée conformément à l'article 6, le redevable d'information communique l'ensemble des informations visées à l'article 4 de la loi PCC, en précisant par rapport à chacune de ces informations :

- 1° si elle se rapporte à un événement visé respectivement à l'article 4, premier alinéa, 1°, 2° ou 3° de la loi PCC,
- 2° lorsqu'elle se rapporte à un événement visé à l'article 4, premier alinéa, 1° de la loi PCC : le numéro du compte bancaire ou de paiement concerné,
- 3° lorsqu'elle se rapporte à un événement visé à l'article 4, premier alinéa, 2° ou 3° de la loi PCC : la catégorie du contrat financier ou de la transaction financière impliquant des espèces concernée, telle que visée respectivement à l'article 4, 3°, a) à j) et à l'article 2, 9°, a) à e) de la loi PCC,
- 4° si la personne concernée agit dans cet événement en qualité de client, de mandataire ou de personne physique qui verse ou reçoit effectivement des espèces pour compte d'un client,
- 5° lorsqu'elle se rapporte à un événement visé à l'article 4, premier alinéa, 1° ou 3° de la loi PCC : la nature (début ou fin) de l'événement communiqué au PCC, et
- 6° la date de l'événement.

Pour l'application du premier alinéa :

- 1° lorsqu'un même compte est tenu conjointement par plusieurs clients, le numéro de ce compte doit être communiqué au regard de chaque cotitulaire ;
- 2° lorsqu'il y a plusieurs mandataires pour un même compte, le numéro de ce compte doit être communiqué au regard de chaque mandataire.

Art. 8.- Tout compte bancaire ou de paiement doit être identifié au moyen d'un numéro IBAN belge.

Deze regel geldt eveneens voor:

- 1° bank- of betaalrekeningen waarop een cliënt contanten stort of waaruit hij/zij contanten afhaalt. Geen enkele geldopneming of storting van contanten kan bijgevolg worden uitgevoerd op een bank- of betaalrekening die niet door een Belgisch IBAN-nummer op naam van de betrokken cliënt geïdentificeerd wordt;
- 2° vereenvoudigde interne rekeningen die door een kredietinstelling gebruikt worden om een storting van contant geld door een toevallige cliënt vast te leggen en die bijgevolg moeten worden beschouwd als zijnde geopend op naam van deze cliënt.

Art. 9.- De NBB bepaalt de structuur en het formaat van de in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens alsook de technische modaliteiten, de drager en het kanaal van de elektronische mededeling ervan aan het CAP.

Art. 10. Het toezicht door de NBB op de aan het CAP meegedeelde gegevens beperkt zich:

- 1° tot de naleving door de informatieplichtigen van alle in artikel 9 bedoelde technische vereisten, en
- 2° tot de juistheid van het ingebouwd controlenummer in het Belgisch IBAN-nummer, het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen, het identificatienummer toegekend door de Kruispuntbank van de sociale zekerheid en het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen.

De NBB verbetert in geen geval de gegevens die door een informatieplichtige aan het CAP worden meegedeeld. Gegevens die niet aan de in het eerste lid bedoelde controles voldoen, worden geacht niet aan het CAP meegedeeld te zijn. De NBB brengt onverwijld de informatieplichtige in kennis hiervan, op de elektronische wijze die zij bepaalt. De informatieplichtige deelt het CAP zo spoedig mogelijk de overeenkomstig de in artikel 9 bepaalde technische instructies opgemaakte of bezorgde gegevens aan het CAP mee, teneinde alsnog aan zijn informatieverplichting te voldoen.

De informatieplichtige verbetert onjuiste gegevens die hij eerder aan het CAP heeft meegedeeld overeenkomstig de bijzondere

Cette règle s'applique également aux:

- 1° comptes bancaires ou de paiement sur lesquels un client verse des espèces ou desquels il prélève des espèces. Aucun prélèvement ou versement en espèces ne peut par conséquent être effectué sur un compte bancaire ou de paiement qui n'est pas identifié par un numéro IBAN belge au nom du client concerné ;
- 2° comptes simplifiés utilisés par un établissement de crédit pour enregistrer un versement en espèces par un client de passage, qui doivent dès lors être considérés comme ouverts au nom de ce client.

Art. 9.- La BNB détermine la structure et le format des données visées à l'article 4 de la loi PCC ainsi que les modalités techniques, le support et le canal de leur communication électronique au PCC.

Art. 10.- Le contrôle exercé par la BNB sur les données communiquées au PCC se limite:

- 1° au respect par les redevables d'information de toutes les exigences techniques visées à l'article 9, et
- 2° à l'exactitude du numéro de contrôle intégré dans le numéro IBAN belge, le numéro d'identification au Registre national des personnes physiques, le numéro d'identification attribué par la Banque-carrefour de la sécurité sociale et le numéro d'inscription auprès de la Banque-carrefour des Entreprises.

La BNB ne corrige en aucun cas les données communiquées par un redevable d'information au PCC. Les données qui ne satisfont pas aux contrôles visés au premier alinéa sont réputées ne pas avoir été communiquées au PCC. La BNB en informe sans délai le redevable d'information, de la manière électronique qu'elle détermine. Le redevable d'information communique aussi vite que possible au PCC les données établies ou transmises conformément aux instructions techniques déterminées à l'article 9, en vue d'encore satisfaire à son obligation d'information.

Le redevable d'information qui a précédemment communiqué au PCC des données erronées les corrige suivant les

technische modaliteiten die de NBB te dien einde vastlegt.

modalités techniques particulières déterminées à cet effet par la BNB.

Art. 11.- De NBB registreert de datum van ontvangst van de door de informatieplichtigen meegedeelde gegevens en meldt de ontvangst ervan langs hetzelfde elektronische transmissiekanaal.

Art. 11.- La BNB enregistre la date de réception des données communiquées par les redevables d'information et en accuse réception par le même canal de transmission électronique.

Hoofdstuk 4 – Modaliteiten van de gegevensuitwisseling met de informatiegerechtigden

Chapitre 4 – Modalités de l'échange des données avec les personnes habilitées à recevoir l'information

Art. 12.- De aanvragen om informatie van het CAP worden aan de NBB verzonden en de antwoorden op deze vragen worden door de NBB verstuurd via een van de volgende elektronisch transmissiekanaalen tussen de NBB en het uniek contactpunt van de centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, van de betrokken informatiegerechtigde:

Art. 12.- Les demandes d'information du PCC sont envoyées à la BNB et les réponses à ces demandes sont transmises par la BNB, par le biais d'un des canaux suivants de transmission électroniques entre la BNB et le point de contact unique de l'organisation centralisatrice ou, à défaut, de la personne habilitée à recevoir l'information concernée :

- 1° in principe, een rechtstreekse en beveiligde verbinding, of ieder ander beveiligd elektronisch transmissiekanaal dat de NBB bepaalt, waardoor de aanvraag om informatie volautomatisch behandeld en beantwoord wordt;
- 2° bij wijze van uitzondering, een beveiligde e-mail, een beveiligd elektronisch uitwisselingsportaal, of ieder ander beveiligd elektronisch transmissiekanaal dat de NBB bepaalt, dat de tussenkomst van hiertoe door het Directiecomité van de NBB gemachtigde personeelsleden van de NBB vereist.

- 1° en principe, une connexion directe et sécurisée ou tout autre canal de communication électronique sécurisé déterminé par la BNB, assurant un traitement et une réponse automatisés de la demande d'information ;
- 2° par exception, un e-mail sécurisé, un portail d'échange électronique sécurisé ou tout autre canal de communication électronique sécurisé déterminé par la BNB, requérant l'intervention de membres du personnel de la BNB qui y sont habilités par le Comité de direction de la BNB.

Art. 13.- Iedere aanvraag om informatie van het CAP heeft als voorwerp hetzij een bank- of betaalrekening geïndividualiseerd door middel van de in artikel 8 bedoelde identificatiegegevens, hetzij een natuurlijke persoon of een rechtspersoon geïndividualiseerd door middel van de in artikel 6 bedoelde identificatiegegevens. Aanvragen om informatie van het CAP die betrekking hebben op een of meerdere van de kalenderjaren 2010, 2011, 2012 en 2013 mogen echter de natuurlijke personen die een in artikel 6, 1°, a, bedoeld identificatienummer beschikken ook individualiseren door middel van de identificatiegegevens bedoeld in artikel 6, 1°, b.

Art. 13.- Toute demande d'information du PCC porte soit sur un compte bancaire ou de paiement individualisé au moyen des données d'identification visées à l'article 8, soit sur une personne physique ou morale individualisée au moyen des données d'identification visées à l'article 6. Toutefois, les demandes d'information du PCC qui se rapportent à une ou plusieurs des années calendaires 2010, 2011, 2012 et 2013 peuvent également individualiser les personnes physiques disposant d'un numéro d'identification visé à l'article 6, 1°, a, au moyen des données d'identification visées à l'article 6, 1°, b.

De aanvragen om informatie van het CAP vermelden ook de periode of het ogenblik waarop de aan de informatiegerechtigde mee te delen gegevens betrekking moeten hebben.

Art. 14.- De NBB bepaalt de structuur en het formaat van de aanvragen om informatie van het CAP die naar haar worden verzonden, alsook van de antwoorden die zij hierop geeft.

Art. 15.- Het toezicht door de NBB op de bij haar ingediende aanvragen om informatie van het CAP beperkt zich:

- 1° tot de naleving van alle in de artikelen 12 tot en met 14 bedoelde voorwaarden, en
- 2° tot de juistheid van het ingebouwd controlenummer in het Belgisch IBAN-nummer, het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen, het identificatienummer toegekend door de Kruispuntbank van de sociale zekerheid en het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen.

De NBB beantwoordt geen aanvraag om informatie van het CAP die niet aan alle in het eerste lid bedoelde controles voldoet. De NBB brengt onverwijld de centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, de informatiegerechtigde die de aanvraag heeft ingediend hiervan op de hoogte, door toedoen van het in artikel 12 bedoeld uniek contactpunt, op de wijze die de NBB bepaalt.

Art. 16.- In haar antwoord deelt de NBB de volgende informatie mee aan de centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, aan de informatiegerechtigde die de aanvraag heeft ingediend, door toedoen van het in artikel 12 bedoeld uniek contactpunt:

- 1° indien de aanvraag om informatie van het CAP om een bank- of betaalrekeningnummer gaat: de identificatiegegevens betreffende de houder of de medehouders en de eventuele volmachtdrager(s), alsook de datum van de relevante gebeurtenissen bedoeld in artikel 1, 2°, a) en b);
- 2° indien de aanvraag om informatie van het CAP om een persoon gaat: de lijst van alle in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens met betrekking tot deze persoon, alsook de datum van de

Les demandes d'information du PCC mentionnent également la période ou le moment auquel les données à communiquer au demandeur doivent se rapporter.

Art. 14.- La BNB détermine la structure et le format des demandes d'information du PCC qui lui sont transmises et des réponses qu'elle y apporte.

Art. 15.- Le contrôle exercé par la BNB sur les demandes d'information du PCC introduites auprès d'elle se limite :

- 1° au respect de toutes les conditions visées aux articles 12 à 14, et
- 2° à l'exactitude du numéro de contrôle intégré dans le numéro IBAN belge, le numéro d'identification au Registre national des personnes physiques, le numéro d'identification attribué par la Banque-carrefour de la sécurité sociale et le numéro d'inscription auprès de la Banque-carrefour des Entreprises.

La BNB ne répond pas à une demande d'information du PCC qui ne satisfait pas aux contrôles visés au premier alinéa. La BNB en informe sans délai l'organisation centralisatrice ou, à défaut, la personne habilitée à recevoir l'information qui a initié la demande, par l'intermédiaire du point de contact unique visé à l'article 12, de la manière que la BNB détermine.

Art. 16.- Dans sa réponse, la BNB communique les informations suivantes à l'organisation centralisatrice ou, à défaut, à la personne habilitée à recevoir l'information qui a initié la demande, par l'intermédiaire du point de contact unique visé à l'article 12 :

- 1° si la demande porte sur un numéro de compte bancaire ou de paiement : les données d'identification du titulaire ou des cotitulaires et du ou des mandataires éventuels, ainsi que la date des événements pertinents visés à l'article premier, 2°, a) et b) ;
- 2° si la demande porte sur une personne : la liste de toutes les informations visées à l'article 4 de la loi PCC se rapportant à cette personne, ainsi que la date des

relevante gebeurtenissen bedoeld in artikel 1, 2°.

Echter, indien de aanvraag om informatie van het CAP betrekking heeft op:

- a. een persoon over wie geen gegevens in het CAP kunnen worden gevonden door middel van de in artikel 6 bedoelde identificatiegegevens, dan wordt zulks in het antwoord vermeld;
- b. een natuurlijke persoon die niet eenduidig kan worden geïdentificeerd op grond van de in artikel 6 bedoelde identificatiegegevens, dan is het antwoord van de NBB beperkt tot de lijst van alle in het CAP geregistreerde personen waarvan de identificatiegegevens overeenkomen met die welke in de aanvraag werden meegedeeld;
- c. een rechtspersoon is die niet eenduidig kan worden geïdentificeerd op grond van de in artikel 6 bedoelde identificatiegegevens, dan deelt de NBB in haar antwoord de lijst mee van de in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens en de datum van de relevante gebeurtenissen bedoeld in artikel 1, 2° met betrekking tot alle in het CAP geregistreerde rechtspersonen waarvan de identificatiegegevens overeenkomen met die welke in de aanvraag werden meegedeeld.

Art. 17.- De informatiegerechtigde registreert ten minste de volgende gegevens voor iedere aanvraag om informatie van het CAP die hij indient:

- 1° de datum van verzending van de aanvraag om informatie van het CAP aan de centraliserende organisatie of, bij gebrek hieraan, aan het CAP;
- 2° de unieke referte van de aanvraag om informatie, welke bestaat uit het nummer of de refertes van het dossier van de informatiegerechtigde in het kader waarvan de aanvraag wordt ingediend, aangevuld met het unieke volgnummer van de aanvraag ingediend in het kader van dit dossier;
- 3° de identiteit en, in voorkomend geval, de hoedanigheid, de graad en/of de functie van de natuurlijke persoon die de aanvraag namens de informatiegerechtigde indient;

événements pertinents visés à l'article premier, 2°.

Toutefois, si la demande d'information du PCC porte sur :

- a. une personne à propos de laquelle aucune donnée ne peut être trouvée dans le PCC au moyen des données d'identification visées à l'article 6, ce fait est indiqué dans la réponse ;
- b. une personne physique qui ne peut pas être identifiée de manière univoque sur la base des données d'identification visées à l'article 6, la réponse de la BNB se limite à la liste des personnes enregistrées dans le PCC dont les données d'identification correspondent à celles qui ont été communiquées dans la demande ;
- c. une personne morale qui ne peut pas être identifiée de manière univoque sur la base des données d'identification visées à l'article 6 du présent arrêté, la BNB communique dans sa réponse la liste des informations visées à l'article 4 de la loi PCC et la date des événements pertinents visés à l'article premier, 2°, se rapportant à toutes les personnes morales enregistrées dans le PCC dont les données d'identification correspondent à celles qui ont été communiquées dans la demande.

Art. 17.- La personne habilitée à recevoir l'information enregistre au moins les données suivantes pour chaque demande d'information du PCC qu'elle introduit :

- 1° la date d'envoi de la demande d'information du PCC à l'organisation centralisatrice ou, à défaut, au PCC ;
- 2° la référence unique de la demande, composée du numéro ou des références du dossier de la personne habilitée à recevoir l'information dans le cadre duquel la demande est introduite, complétée par le numéro séquentiel unique de la demande introduite dans le cadre de ce dossier ;
- 3° l'identité et, le cas échéant, la qualité, le grade et/ou la fonction de la personne physique qui introduit la demande au nom de la personne habilitée à recevoir l'information ;

- 4° het voorwerp van de aanvraag, zoals bedoeld in artikel 14;
- 5° de motivatie van de aanvraag;
- 6° de datum van ontvangst van de informatie van het CAP; en
- 7° in voorkomend geval, de datum van vernietiging van de van het CAP ontvangen informatie.

De centraliserende organisatie registreert ten minste de volgende gegevens voor iedere aanvraag om informatie van het CAP die een informatiegerechtigde door haar toedoen indient:

- 1° de datum van ontvangst van de aanvraag vanwege de informatiegerechtigde;
- 2° de identiteit van deze informatiegerechtigde;
- 3° de unieke referte van de aanvraag om informatie, zoals bedoeld in het eerste lid, 2°;
- 4° het voorwerp van de aanvraag, zoals bedoeld in artikel 14;
- 5° de motivatie van de aanvraag;
- 6° de datum van verzending aan het CAP van de aanvraag om informatie voor rekening van de informatiegerechtigde;
- 7° de datum van ontvangst van de informatie van het CAP door de centraliserende organisatie; en
- 8° de datum van verzending door de centraliserende organisatie van de informatie van het CAP aan de informatiegerechtigde.

De NBB registreert ten minste de volgende gegevens voor iedere aanvraag om informatie van het CAP die zij ontvangt:

- 1° het unieke volgnummer dat de NBB aan de aanvraag toekent;
- 2° de datum van ontvangst van de aanvraag om informatie van het CAP;
- 3° de identiteit van de centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, van de informatiegerechtigde die de aanvraag indient;

4° l'objet de la demande, tel que visé à l'article 14 ;

5° la motivation de la demande ;

6° la date de réception de l'information du PCC ; et

7° le cas échéant, la date de destruction de l'information reçue du PCC.

L'organisation centralisatrice enregistre au moins les données suivantes pour chaque demande d'information du PCC qu'une personne habilitée à recevoir l'information introduit par son intermédiaire :

- 1° la date de réception de la demande de la personne habilitée à recevoir l'information ;
- 2° l'identité de ce redevable d'information ;
- 3° la référence unique de la demande, visée à au premier alinéa, 2° ;
- 4° l'objet de la demande, tel que visé à l'article 14 ;
- 5° la motivation de la demande ;
- 6° la date d'envoi au PCC de de la demande d'information pour compte de la personne habilitée à recevoir l'information ;
- 7° la date de réception de l'information du PCC par l'organisation centralisatrice ; et
- 8° la date d'envoi de l'information du PCC par l'organisation centralisatrice à la personne habilitée à recevoir l'information.

La BNB enregistre au moins les données suivantes pour chaque demande d'information du PCC qu'elle reçoit :

- 1° le numéro séquentiel unique attribué à la demande par la BNB ;
- 2° la date de réception de la demande d'information du PCC ;
- 3° l'identité de l'organisation centralisatrice ou, à défaut, du redevable d'information qui introduit la demande ;

- 4° de unieke referte van de aanvraag om informatie, zoals bedoeld in het eerste lid, 2°;
- 5° het voorwerp van de aanvraag, zoals bedoeld in artikel 14; en
- 6° de datum van verzending door de NBB van het antwoord op deze aanvraag.

Hoofdstuk 5 – Verwerking van persoonsgegevens, duurtijd van de bewaring van de gegevens in het CAP

Art. 18.- Elke persoon krijgt inzage in de gegevens die op zijn naam door het CAP zijn geregistreerd door een schriftelijke, gedagtekende en ondertekende aanvraag aan de hoofdzetel van de NBB te richten.

Iedere natuurlijke persoon is ertoe gehouden bij zijn schriftelijke aanvraag een duidelijk leesbare fotokopie recto verso te voegen van:

- 1° zijn identiteitskaart bedoeld in artikel 6 van de wet van 19 juli 1991 betreffende de bevolkingsregisters, de identiteitskaarten, de vreemdelingenkaarten en de verblijfsdocumenten en tot wijziging van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, of bij gebrek aan beschikking over een dergelijke kaart,
- 2° de verblijfsvergunning uitgereikt op het tijdstip van de inschrijving in het wachtregister bedoeld in artikel 1, § 1, eerste lid, 2°, van voormelde wet van 19 juli 1991, of bij gebrek aan beschikking over een dergelijke vergunning,
- 3° de identiteitskaart, het paspoort, de vervangende reisvergunning of enig ander bewijskrachtig officieel identiteitsdocument uitgereikt aan een vreemdeling die geen verblijf houdt in het Rijk, door de Staat waar hij verblijft of waarvan hij onderdaan is.

De lijst van de in het CAP geregistreerde gegevens aangaande de betrokken natuurlijke persoon wordt door de NBB kosteloos verzonden op zijn/haar adres zoals opgegeven in het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij gebrek ervan, op het adres vermeld op het voorgelegde officiële identiteitsdocument.

Iedere rechtspersoon is ertoe gehouden bij zijn schriftelijke aanvraag een duidelijk leesbare fotokopie recto verso te voegen van het in het

- 4° la référence unique de la demande, visée au premier alinéa, 2° ;
- 5° l'objet de la demande, tel que visé à l'article 14 ; et
- 6° la date d'envoi par la BNB de la réponse à cette demande.

Chapitre 5 – Traitement de données à caractère personnel, durée de conservation des données dans le PCC

Art. 18.- Toute personne prend connaissance des données enregistrées à son nom dans le PCC en adressant une demande écrite, datée et signée au siège central de la BNB.

Toute personne physique est tenue de joindre à sa demande écrite une photocopie recto-verso bien lisible :

- 1° de sa carte d'identité visée à l'article 6 de la loi du 19 juillet 1991 relative aux registres de la population, aux cartes d'identité, aux cartes d'étranger et aux documents de séjour et modifiant la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques, ou, à défaut de disposer d'une telle carte,
- 2° du titre de séjour délivré au moment de l'inscription dans le registre d'attente visé à l'article 1^{er}, § 1, premier alinéa, 2°, de la loi du 19 juillet 1991 précitée, ou, à défaut de disposer d'un tel titre,
- 3° de la carte d'identité, du passeport ou du titre de voyage en tenant lieu, ou de tout autre document officiel probant délivré à un étranger ne séjournant pas dans le Royaume, par l'Etat où il réside ou dont il est ressortissant.

La liste des données enregistrées dans le PCC au nom de la personne physique concernée est envoyée sans frais par la BNB à l'adresse de cette personne telle qu'indiquée par le Registre national des personnes physiques ou, à défaut, à l'adresse renseignée dans le document d'identité officiel produit.

Toute personne morale est tenue de joindre à sa demande écrite une photocopie recto-verso bien lisible du document d'identité officiel visé

tweede lid bedoeld officieel identiteitsdocument uitgereikt aan zijn gevolmachtigde, samen met het bewijs van de volmacht. De lijst van de in het CAP geregistreerde gegevens aangaande de betrokken rechtspersoon wordt door de NBB kosteloos verzonden naar het adres van zijn zetel zoals opgegeven in de Kruispuntbank voor Ondernemingen of, bij gebrek aan registratie bij de Kruispuntbank voor Ondernemingen, naar het adres van de gevolmachtigde zoals opgegeven in het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij gebrek aan inschrijving van deze laatste in het Rijksregister van de natuurlijke personen, zoals vermeld op het in het tweede lid, 2° of 3° bedoelde officiële identiteitsdocument dat door de gevolmachtigde werd voorgelegd.

Art. 19.- Elke persoon kan kosteloos, in eigen persoon of door toedoen van een gevolmachtigde, de rechtzetting van onjuiste gegevens vragen die op zijn naam in het CAP zijn geregistreerd, hetzij aan de NBB, hetzij bij voorkeur aan de informatieplichtige die deze gegevens aan het CAP heeft meegedeeld.

Ingeval de aanvraag om rechtzetting bij de NBB wordt ingediend, moet de betrokken persoon aan zijn schriftelijke aanvraag een duidelijk leesbare fotokopie recto verso toevoegen van het document bedoeld in artikel 18, tweede lid, wanneer het om een natuurlijke persoon gaat of in artikel 18, vierde lid, wanneer het om een rechtspersoon gaat, samen met de nauwkeurige aanwijzing van de volgens hem recht te zetten gegevens en met elk document dat de gegrondheid van de aanvraag staakt. De NBB verzendt onverwijld dit verzoek om rechtzetting aan de informatieplichtige die de betwiste gegevens aan het CAP heeft meegedeeld, overeenkomstig de structuur en het bestandsformaat, de technische modaliteiten, de drager en het elektronisch transmissiekanaal die de NBB bepaalt.

De informatieplichtige verbetert de onjuiste gegevens die in zijn eigen bestanden op naam van de betrokkene zijn geregistreerd en deelt de verbeterde gegevens onverwijld aan het CAP overeenkomstig de structuur en het bestandsformaat, de technische modaliteiten, de drager en het elektronisch transmissiekanaal die de NBB bepaalt.

Art. 20.- De bewaartermijn van de in het CAP geregistreerde gegevens vervalt:

1° wat de in artikel 7 bedoelde gegevens betreft die verband houden met de

à l'alinéa 2, délivré à son mandataire, en même temps que la preuve de la procuration. La liste des données enregistrées dans le PCC au nom de la personne morale concernée est envoyée gratuitement par la BNB à l'adresse de son siège social tel qu'indiquée à la Banque-carrefour des Entreprises ou, à défaut d'inscription à la Banque-Carrefour des Entreprises, à l'adresse du mandataire indiquée par le Registre national des personnes physiques ou, à défaut d'inscription de ce dernier au Registre national des personnes physiques, à l'adresse renseignée dans le document d'identité officiel visé à l'alinéa 2, 2° ou 3°, présenté par le mandataire.

Art. 19.- Toute personne peut sans frais, en personne ou par l'intermédiaire d'un mandataire, demander la rectification de données inexactes enregistrées à son nom dans le PCC, soit à la BNB, soit de préférence auprès du redevable d'information qui a communiqué ces données au PCC.

Au cas où la demande de rectification est introduite auprès de la BNB, la personne concernée doit joindre à sa demande écrite une photocopie recto-verso bien lisible du document visé à l'article 18, alinéa 2, s'il s'agit d'une personne physique, ou à l'article 18, alinéa 4, s'il s'agit d'une personne morale, en même temps que l'indication précise des données à rectifier selon lui et que tout document étayant le fondement de la demande. La BNB transmet sans délai cette demande de rectification au redevable d'information qui a communiqué les données litigieuses au PCC, conformément à la structure et au format de fichier, aux modalités techniques, au support et au canal de transmission électronique déterminés par la BNB.

Le redevable d'information rectifie les données inexactes enregistrées au nom de l'intéressé dans ses propres fichiers et communique sans retard les données corrigées au PCC, conformément à la structure et au format de fichier, aux modalités techniques, au support et au canal de transmission électronique déterminés par la BNB.

Art. 20.- Le délai de conservation des données enregistrées dans le PCC vient à échéance :

1° en ce qui concerne les données visées à l'article 7 en rapport avec la qualité de

hoedanigheid van houder, medehouder of van volmachtdrager van een bank- of betaalrekening: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de informatieplichtige het einde van deze hoedanigheid aan het CAP heeft meegedeeld;

- 2° wat de in artikel 7 bedoelde gegevens betreft die verband houden hetzij met het bestaan op naam van de cliënt van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn hetzij met de hoedanigheid van natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk stort of ontvangt voor rekening van de cliënt in het kader van voormelde verrichting: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de informatieplichtige het bestaan van deze financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn aan het CAP heeft meegedeeld;
- 3° wat de in artikel 7 bedoelde gegevens betreft die verband houden met het bestaan van een contractuele relatie betreffende een bepaalde categorie van financiële contracten: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de informatieplichtige het einde van de contractuele relatie betreffende de betrokken categorie van financiële contracten aan het CAP heeft meegedeeld;
- 4° wat de in artikel 6 bedoelde identificatiegegevens betreft: bij het verstrijken van het laatste burgerlijk jaar van een ononderbroken periode van tien burgerlijke jaren tijdens welke geen enkele gegevens betreffende het bestaan van een bank- of betaalrekening, van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn of van een contractuele relatie betreffende om het even welke categorie van financiële contracten bedoeld in artikel 4, 3° van de CAP-wet in het CAP is geregistreerd in verband met de betrokken persoon.

Na afloop van voormelde bewaartermijn worden de vervallen gegevens onherroepelijk geschrapt. Ze worden in geen geval aan de informatieplichtigen terugbezorgd.

Hoofdstuk 6 – Financiële bepalingen

Art. 21. § 1. In het begin van elk burgerlijk jaar dat volgt op de datum van inproductienaam van het CAP2 stelt de NBB het provisionele bedrag

titulaire, de cotitulaire ou de mandataire d'un compte bancaire ou de paiement : dix ans à partir de la fin de l'année civile durant laquelle le redevable d'information a communiqué la fin de cette qualité au PCC ;

- 2° en ce qui concerne les données visées à l'article 7 en rapport soit avec l'existence d'une transaction financière impliquant des espèces au nom du client, soit avec la qualité de personne physique qui verse ou reçoit effectivement des espèces pour compte du client dans le cadre de cette transaction : dix ans à partir de la fin de l'année civile durant laquelle le redevable d'information a communiqué au PCC l'existence de cette transaction financière impliquant des espèces ;
- 3° en ce qui concerne les données visées à l'article 7 en rapport avec l'existence d'une relation contractuelle concernant une certaine catégorie de contrats financiers : dix ans à partir de la fin de l'année civile durant laquelle le redevable d'information a communiqué au PCC la fin de la relation contractuelle concernant la catégorie de contrats financiers concernée ;
- 4° en ce qui concerne les données d'identification visées à l'article 6 : à la fin de la dernière année civile d'une période ininterrompue de dix années civiles durant laquelle plus aucune donnée indiquant l'existence d'un compte bancaire ou de paiement, d'une transaction financière impliquant des espèces ou d'une relation contractuelle concernant une quelconque des catégories de contrats financiers visés à l'article 4, 3° de la loi PCC n'est enregistrée dans le PCC en relation avec la personne concernée.

A l'expiration du délai de conservation précité, les données échues sont irrévocablement supprimées. Elles ne sont en aucun cas restituées aux redevables d'information.

Chapitre 6 – Dispositions financières

Art. 21. § 1^{er}. Au début de chaque année civile postérieure à la date de la mise en production du PCC2, la BNB fixe le montant provisionnel

vast van de bijdrage aan zijn werkingskosten die voor iedere raadpleging van het CAP tijdens het betrokken burgerlijke jaar verschuldigd is. Dit provisionele bedrag per aanvraag om informatie van het CAP wordt berekend door het bedrag van de voor dat burgerlijk jaar door de NBB verwachte werkingkosten te delen door het totale aantal aanvragen om informatie van het CAP voor hetzelfde burgerlijk jaar zoals op voorzichtige wijze door de NBB geschat op grond van de door iedere centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, iedere informatiegerechtigde meegedeelde prognose. Dit provisionele bedrag per aanvraag om informatie van het CAP wordt door de NBB aan iedere centraliserende organisatie en, bij gebrek aan een dergelijke centraliserende organisatie, aan iedere informatiegerechtigde meegedeeld volgens de technische modaliteiten en door middel van de drager en het elektronisch transmissiekanaal die de NBB bepaalt.

Op de datum van inproductiename van het CAP2 stelt de NBB het provisionele bedrag per aanvraag om informatie van het CAP vast met betrekking tot het burgerlijke jaar tijdens hetwelk deze datum valt, op identieke wijze als bepaald in het eerste lid, doch met dien verstande dat deze berekening op de verwachtingen in verband met de rest van het lopende burgerlijke jaar steunt.

§ 2. In het begin van elk burgerlijk kwartaal volgend op de datum van inproductiename van het CAP2 factureert de NBB aan elke centraliserende organisatie of, bij gebrek aan een dergelijke centraliserende organisatie, aan iedere informatiegerechtigde een provisionele bijdrage aan zijn werkingskosten. Deze bijdrage wordt berekend door het in § 1 bedoelde, provisionele bedrag per aanvraag om informatie van het CAP te vermenigvuldigen door het reële aantal aanvraag om informatie van het CAP ingediend tijdens het voorgaande burgerlijke kwartaal door de betrokken centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, door de betrokken informatiegerechtigde.

§ 3. Binnen het kalendersemester volgend op het einde van elk in § 1 bedoeld burgerlijk jaar stelt de NBB het definitieve bedrag vast van de bijdrage aan zijn werkingskosten die verschuldigd is voor iedere aanvraag om informatie van het CAP verricht tijdens het afgelopen burgerlijk jaar. Dit definitieve bedrag per aanvraag om informatie van het CAP wordt berekend door het bedrag van de tijdens het afgelopen burgerlijk jaar effectief door de NBB gedragen werkingkosten te delen door het

de la participation à ses coûts de fonctionnement qui est due pour chaque consultation du PCC durant l'année civile concernée. Ce montant provisionnel par demande d'information du PCC est calculé en divisant le montant des coûts de fonctionnement attendus par la BNB pour cette année civile par le nombre total de demandes d'information du PCC attendues par la BNB pour cette même année civile, tel qu'évalué de manière prudente sur la base des estimations communiquées par chaque organisation centralisatrice ou, à défaut, par chaque personne habilitée à recevoir l'information. Ce montant provisionnel par demande d'information du PCC est communiqué par la BNB à chaque organisation centralisatrice et, à défaut d'une telle organisation centralisatrice, à chaque personne habilitée à recevoir l'information, suivant les modalités techniques et au moyen du support et du canal de transmission électronique déterminés par la BNB.

A la date de la mise en production du PCC2, la BNB fixe le montant provisionnel par demande d'information du PCC afférent à l'année civile de cette date, de la même manière que défini au premier alinéa, étant toutefois entendu que ce calcul repose sur les attentes relatives au reste de l'année civile en cours.

§ 2. Au début de chaque trimestre civil suivant la date de mise en production du PCC2, la BNB facture à chaque organisation centralisatrice et, à défaut d'une telle organisation centralisatrice, à chaque personne habilitée à recevoir l'information, une participation provisionnelle à ses coûts de fonctionnement. Cette participation est calculée en multipliant le montant provisionnel par demande d'information du PCC visé au § 1 par le nombre réel de demandes d'information du PCC introduites au cours du trimestre civil écoulé dans le chef de l'organisation centralisatrice ou, à défaut, de la personne habilitée à recevoir l'information concernée.

§ 3. Endéans le semestre calendrier suivant la fin de chaque année civile visée au § 1^{er}, la BNB fixe le montant définitif de la participation à ses coûts de fonctionnement qui est due pour chaque demande d'information du PCC effectuée durant l'année civile écoulée. Ce montant définitif par demande d'information du PCC est calculé en divisant le montant des coûts de fonctionnement réellement encourus par la BNB durant l'année civile écoulée par le nombre total de demandes d'information du

totaal aantal aanvragen om informatie van het CAP verricht tijdens hetzelfde burgerlijk jaar.

De NBB berekent het bedrag van de definitieve bijdrage van elke centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, van iedere informatiegerechtigde aan zijn werkingskosten voor het afgelopen burgerlijk jaar door het in het eerste lid bedoelde definitieve bedrag per aanvraag om informatie van het CAP te vermenigvuldigen door het aantal aanvragen om informatie van het CAP ingediend tijdens het afgelopen burgerlijk jaar door de betrokken centraliserende organisatie of informatiegerechtigde.

Het definitieve bedrag per aanvraag om informatie van het CAP en dat van de definitieve bijdrage van elke centraliserende organisatie of informatiegerechtigde aan de werkingskosten van de NBB, welke betrekking hebben op het burgerlijke jaar tijdens hetwelk de datum van inproductiename van het CAP2 valt, wordt op identieke wijze als bepaald in de eerste twee leden berekend, doch met dien verstande dat deze berekening betrekking heeft op de gegevens betreffende de periode tussen de datum van inproductiename van het CAP2 en het einde van het betrokken burgerlijke jaar.

Al naargelang de definitieve bijdrage van iedere centraliserende organisatie of informatiegerechtigde aan de werkingskosten van de NBB, na aftrek van de door de NBB overeenkomstig § 2 gefactureerde provisionele bedragen, een debet- of een creditsaldo vertoont, maakt ze het voorwerp uit van een factuur of van een creditnota uitgeschreven door de NBB. Deze factuur of creditnota vermeldt het in het eerste lid bedoelde definitieve bedrag per aanvraag om informatie van het CAP.

Art. 22. § 1. De NBB factureert het bedrag van de investeringskosten aan de volgende instellingen:

- 1° a rato van 17 %, aan de FOD Justitie,
- 2° a rato van 14 %, aan de FOD Financiën,
- 3° a rato van 57 %, aan de Koninklijke Federatie van het Belgisch Notariaat,
- 4° a rato van 3 %, aan de Nationale kamer van Gerechtsdeurwaarders,
- 5° a rato van 9 %, aan de Cel voor Financiële informatieverwerking.

PCC effectuées durant cette même année civile.

La BNB calcule le montant de la participation définitive de chaque organisation centralisatrice ou, à défaut, de chaque personne habilitée à recevoir l'information à ses coûts de fonctionnement pour l'année civile écoulée, en multipliant le montant définitif par demande d'information du PCC visé au premier alinéa par le nombre de demandes d'information du PCC introduites durant l'année civile écoulée par l'organisation centralisatrice ou par la personne habilitée à recevoir l'information concernée.

Le montant définitif par demande d'information du PCC et celui de la participation définitive de chaque organisation centralisatrice ou personne habilitée à recevoir l'information aux coûts de fonctionnement de la BNB, afférents à l'année civile de la date de la mise en production du PCC2, sont calculés de la même manière que définis aux deux premiers alinéas, étant toutefois entendu que ce calcul repose sur les données afférentes à la période entre la date de la mise en production du PCC2 et la fin de l'année civile concernée.

Suivant que le solde de la participation définitive de chaque organisation centralisatrice ou personne habilitée à recevoir l'information aux coûts de fonctionnement de la BNB, après déduction des montant provisionnels facturés par la BNB conformément au § 2, est débiteur ou créateur, il fait l'objet, soit d'une facture, soit d'une note de crédit établie par la BNB. Cette facture ou cette note de crédit fait mention du montant définitif par demande d'information du PCC visé au premier alinéa.

Art. 22. § 1^{er}. La BNB facture le montant des coûts d'investissement aux institutions suivantes :

- 1° à raison de 17 % : au SPF Justice,
- 2° à raison de 14 % : au SPF Finances,
- 3° à raison de 57 % : à la Fédération Royale du Notariat belge,
- 4° à raison de 3 % : à la Chambre nationale des Huissiers de Justice,
- 5° à raison de 9 % : à la Cellule de Traitement des Informations financières.

De NBB maakt de factuur op:

- binnen de kalendermaand volgend op de datum van inproductienaam van het CAP2, wat de initiële investeringskosten van het CAP2 betreft,
- binnen de kalendermaand volgend op de datum van de inproductienaam van iedere latere update of uitbreiding van de inhoud of van de functionaliteiten van het CAP2 of van het informaticaplatform waarop het CAP2 steunt.

§ 2. In het begin van elk burgerlijk jaar dat volgt op de datum van inproductienaam van het CAP2 stellen de Ministers die respectievelijk Financiën en Justitie in hun bevoegdheden hebben het bedrag vast van de bijdrage aan de investeringskosten die aan de in § 1, 1^{ste} lid bedoelde instellingen verschuldigd is voor iedere aanvraag om informatie van het CAP verricht tijdens het betrokken burgerlijke jaar. Dit eenheidsbedrag per aanvraag om informatie van het CAP wordt berekend door het globale bedrag van de verschillende investeringen die tot deze datum door de NBB aan de in § 1, 1^{ste} lid bedoelde instellingen werden gefactureerd te delen door het in artikel 21, § 1, 1^{ste} lid bedoelde totale, door de NBB verwachte aantal aanvragen om informatie van het CAP voor het lopende burgerlijke jaar. Voor de toepassing van deze regel geldt dat de berekening van de waarde van de investeringen rekening houdt met een lineaire afschrijving van iedere afzonderlijke investering a rato van 10 burgerlijke semesters, waarvan het eerste het burgerlijke semester is van de datum van de factuur die de NBB voor de betrokken investering heeft verzonden. De waarde van de investeringen welke in aanmerking moet worden genomen voor de voormelde berekening van het eenheidsbedrag per aanvraag om informatie van het CAP is dus de totale waarde van de afschrijvingsschijven met betrekking tot de semesters die het betrokken burgerlijk jaar telt.

Op de datum van inproductienaam van het CAP2 stellen de in het eerste lid bedoelde Ministers het eenheidsbedrag per aanvraag om informatie van het CAP vast met betrekking tot het burgerlijke jaar tijdens hetwelk deze datum valt, op identieke wijze als bepaald in het eerste lid, doch met dien verstande dat deze berekening betrekking heeft op het in artikel 21, § 1, tweede lid bedoelde totale aantal aanvragen om informatie van het CAP verwacht door de NBB voor de rest van het lopende burgerlijke jaar.

De NBB factureert het, naargelang het geval in het eerste of in het tweede lid bedoelde, eenheidsbedrag per aanvraag om informatie

La BNB établit la facture :

- dans le mois calendrier suivant la date de mise en production du PCC2, en ce qui concerne les coûts d'investissement initiaux du PCC2,
- dans le mois calendrier suivant la date de la mise en production de chaque actualisation ou élargissement ultérieur du contenu ou des fonctionnalités du PCC2 ou de la plateforme informatique sur laquelle le PCC2 repose.

§ 2. Au début de chaque année civile postérieure à la date de mise en production du PCC2, les Ministres qui ont respectivement les Finances et la Justice dans leurs attributions arrêtent le montant de la contribution aux coûts d'investissement due aux institutions visées au § 1^{er}, premier alinéa, pour chaque demande d'information du PCC effectuée durant l'année civile concernée. Ce montant unitaire par demande d'information du PCC est calculé en divisant la valeur globale des différents investissements facturés jusqu'à cette date par la BNB aux institutions visées au § 1^{er}, premier alinéa, par le nombre total de demandes d'information du PCC attendues par la BNB pour l'année civile en cours, visé à l'article 21, § 1^{er}, premier alinéa. Pour l'application de cette règle, le calcul de la valeur des investissements tient toutefois compte d'un amortissement linéaire de chaque investissement, calculé à raison de 10 semestres civils dont le premier est le semestre civil de la date de la facture adressée par la BNB pour l'investissement concerné. La valeur des investissements à prendre en compte pour le calcul précité du montant unitaire par demande d'information du PCC est donc la valeur totale des tranches d'amortissement relatives aux semestres que compte l'année civile concernée.

Au moment de la mise en production du PCC2, la BNB fixe le montant provisionnel par demande d'information du PCC afférent à l'année civile de la date de cette mise en production, de la même manière que défini au premier alinéa, étant toutefois entendu que ce calcul se fonde sur le nombre total de demandes d'information du PCC attendues par la BNB pour le reste de l'année civile en cours, visé à l'article 21, § 1^{er}, alinéa 2.

La BNB facture le montant unitaire par demande d'information du PCC visé, suivant le cas, au premier ou au deuxième alinéa, dû par

van het CAP dat door de centraliserende organisaties en, bij gebrek aan een dergelijke centraliserende organisatie, door de informatiegerechtigden tegelijk met en op dezelfde wijze als de in artikel 21, § 2 bedoelde provisionele bijdrage aan zijn werkingskosten.

Alle eenheidsbedragen per aanvraag om informatie van het CAP die de NBB overeenkomstig het 3^{de} lid geïnd heeft tijdens een gegeven burgerlijk jaar maken het voorwerp uit van een creditnota gericht in het begin van het volgende burgerlijke jaar aan iedere instelling bedoeld in § 1, eerste lid, in verhouding tot de percentages bepaald in hetzelfde lid.

Art. 23. Geen factuur of creditnota wordt uitgeschreven voor bedragen van minder van 100 euro die aan of door de NBB krachtens de artikelen 21 en 22 verschuldigd zouden zijn .

Het bedrag van de facturen en creditnota's uitgeschreven krachtens de artikelen 21 en 22 is betaalbaar:

- 1°. binnen de dertig kalenderdagen na de datum van ontvangst, wat de facturen bedoeld in artikel 21, § 2, betreft,
- 2°. binnen de dertig kalenderdagen na de datum van verificatie, doch uiterlijk binnen de zestig kalenderdagen na de datum van ontvangst, wat de facturen en creditnota's bedoeld in artikel 21, § 3, en artikel 22 betreft.

Iedere centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, iedere informatiegerechtigde kan de praktische modaliteiten van de uitgifte en van de verzending van in dit hoofdstuk bedoelde facturen en creditnota's met de NBB overeenkomen.

les organisations centralisatrices et, à défaut d'une telle organisation centralisatrice, par les personnes habilitées à recevoir l'information, en même temps et de la même manière que les participations provisionnelles à ses coûts de fonctionnement, visées à l'article 21, § 2.

L'ensemble des montants unitaires par demande d'information du PCC perçus par la BNB conformément à l'alinéa 3 durant une année civile donnée font l'objet d'une note de crédit adressée au début de l'année civile suivante par la BNB à chaque institution visée au § 1^{er}, premier alinéa, dont le montant est calculé suivant les quotes-parts définies au même alinéa.

Art. 23. Les montants inférieurs à 100 euros dus à ou par la BNB en vertu des articles 21 et 22 ne font pas l'objet d'une facture ou d'une note de crédit.

Le montant des factures et notes de crédit émises en vertu des articles 21 et 22 est payable :

- 1°. dans les trente jours calendaires de leur réception, en ce qui concerne les factures visées à l'article 21, § 2,
- 1°. dans les trente jours calendaires de leur vérification, mais au plus tard dans les soixante jours calendaires de leur réception, en ce qui concerne les factures et notes de crédit visées à l'article 21, § 3, et à l'article 22.

Chaque organisation centralisatrice ou, à défaut, chaque personne habilitée à recevoir l'information peut convenir avec la BNB des modalités pratiques de l'émission et de l'envoi des factures et notes de crédit visées au présent chapitre.

Hoofdstuk 7 – Modaliteiten van de oplegging van administratieve geldboetes

Art. 24.- De formele vaststelling door de Administratie van de Thesaurie van het mogelijke bestaan van een inbreuk op de in artikel 4 van de CAP-wetverplichtingen wordt op straffe van nietigheid bij een ter post aangetekende brief ter kennis gebracht van de informatieplichtige binnen een termijn van dertig kalenderdagen volgend op deze formele vaststelling. De informatieplichtige wordt in deze brief verzocht zijn verweer schriftelijk te doen gelden bij de Administratie van de Thesaurie binnen de dertig kalenderdagen na de datum van verzending van voormelde aangetekende brief op straffe van verval.

Art. 25.- De beslissing om een administratieve geldboete op te leggen, de aanvullende vermeldingen bedoeld in artikel 13, § 4, van de CAP-wet en het verzoek tot betaling van de geldboete worden op straffe van nietigheid ter kennis gebracht van de informatieplichtige binnen een termijn van dertig kalenderdagen volgend op deze beslissing bij een ter post aangetekende brief

Art. 26.- De administratieve geldboete wordt door middel van een storting of overschrijving betaald op de rekening van de Administratie van de Thesaurie waarvan het nummer in het verzoek tot betaling zoals bedoeld in artikel 25 wordt vermeld, binnen een termijn van dertig kalenderdagen volgend op de dag waarop de beslissing tot oplegging van de administratieve geldboete definitief is geworden of het arrest van de Raad van State in kracht van gewijsde is gegaan.

Art. 27.- De kennisgeving door de Administratie van de Thesaurie van de beslissing om een geldboete op te leggen aan de in artikel 13, § 3, van de CAP-wet bedoelde personen, de aanvullende vermeldingen bedoeld in artikel 13, § 4, van de CAP-wet en het verzoek tot betaling van de geldboete moeten op straffe van nietigheid bij een ter post aangetekende brief worden verzonden binnen een termijn van drie kalendermaanden volgend op de formele vaststelling door de Administratie van de Thesaurie dat de informatieplichtige het bedrag van de administratieve geldboete na afloop van de in

Chapitre 7 – Modalités d'imposition des amendes administratives

Art. 24.- La constatation formelle par l'Administration de la Trésorerie de l'existence possible d'une infraction aux obligations visées à l'article 4 de la loi PCC doit, sous peine de nullité, être notifiée au redevable d'information concerné par courrier recommandé à la poste, au plus tard dans les trente jours calendaires qui suivent la date de cette constatation formelle. Le redevable d'information est invité par ce courrier à faire valoir ses moyens de défense par écrit auprès de l'Administration de la Trésorerie dans les trente jours calendaires qui suivent la date d'envoi du courrier recommandé précité, sous peine de déchéance.

Art. 25.- La décision d'infliger une amende administrative, les mentions complémentaires visées à l'article 13, § 4, de la loi PCC et l'invitation à acquitter l'amende sont, sous peine de nullité, notifiées au redevable d'information au plus tard dans les trente jours calendaires qui suivent la date de cette décision, par courrier recommandé à la poste.

Art. 26.- L'amende administrative est payée au moyen d'un virement ou d'un versement sur le compte de l'Administration de la Trésorerie dont le numéro est indiqué dans l'invitation à acquitter l'amende visée à l'article 25, dans un délai de trente jours calendrier à compter du jour où la décision d'infliger l'amende administrative est devenue définitive ou du jour où l'arrêt du Conseil d'Etat est passé en force de chose jugée.

Art. 27.- La notification par l'Administration de la Trésorerie de la décision d'infliger une amende administrative aux personnes visées à l'article 13, § 3, de la loi PCC, les mentions complémentaires visées à l'article 13, § 4, de la loi PCC et l'invitation à acquitter l'amende doivent, sous peine de nullité, être notifiées aux personnes précitées par courrier recommandé à la poste, au plus tard dans les trois mois calendaires qui suivent la date de la constatation formelle par l'Administration de la Trésorerie qu'à l'échéance du délai fixé à l'article 26, le redevable d'information n'a pas acquitté tout ou partie du montant de l'amende administrative mise à sa charge.

artikel 26 bepaalde termijn volledig of gedeeltelijk onbetaald heeft gelaten.

Hoofdstuk 8 – Inwerkingtreding van de artikelen 4 en 13 van de CAP-wet

Art. 28.- Onverminderd de toepassing van de bepalingen van het hoofdstuk 9 van dit besluit treden de artikelen 4 en 13 van de CAP-wet in werking op 1 januari 2020.

Hoofdstuk 9 - Overgangsbepalingen

Art. 29.- § 1. Na ontvangst van de laatste bestanden die de gegevens bedoeld in de artikelen 2 en 3 van het koninklijk besluit van 17 juli 2013 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt bedoeld in artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bevatten en die betrekking hebben op het burgerlijk jaar 2019, consolideert de NBB alle in het CAP beschikbare gegevens. De NBB past de structuur van deze gegevens aan de vereisten van de hoofdstukken 3 en 4 van dit besluit aan. Te dien einde:

- wordt 1 januari van het eerste burgerlijk jaar tijdens hetwelk het bestaan van een bankrekening of van een contractuele relatie betreffende om het even welke van de in artikel 1, 5°, van voormeld koninklijk besluit van 17 juli 2013 bedoelde categorieën van financiële contracten aan het CAP werd meegedeeld, geacht de datum van de opening van deze bankrekening of van het aanknopen van deze contractuele relatie te zijn in de zin van artikel 7, 6°, van dit besluit;
- wordt 31 december van het laatste burgerlijk jaar tijdens hetwelk het bestaan van een bankrekening of van een contractuele relatie betreffende om het even welke van de in artikel 1, 5°, van voormeld koninklijk besluit van 17 juli 2013 bedoelde soorten van financiële contracten aan het CAP werd meegedeeld, geacht de datum van de afsluiting van deze bankrekening of van de beëindiging van deze contractuele relatie te zijn in de zin van artikel 7, 6°, van dit besluit. Deze regel is echter niet van

Chapitre 8 – Entrée en vigueur des articles 4 et 13 de la loi PCC

Art. 28.- Sans préjudice de l'application des dispositions du chapitre 9 du présent arrêté, les articles 4 et 13 de la loi PCC entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2020.

Chapitre 9 – Mesures transitoires

Art. 29.- § 1. Après réception des derniers fichiers contenant les données visées aux articles 2 et 3 de l'arrêté royal du 17 juillet 2013 relatif au fonctionnement du point de contact central visé à l'article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992, qui se rapportent à l'année civile 2019, la BNB consolide toutes les données enregistrées dans le PCC et en adapte la structure aux exigences des chapitres 3 et 4 du présent arrêté. A cette fin :

- le premier janvier de la première année civile durant laquelle l'existence d'un compte bancaire ou d'une relation contractuelle concernant l'une quelconque des catégories de contrats financiers visées à l'article 1^{er}, 5°, de l'arrêté royal du 17 juillet 2013 précité a été communiquée au PCC, est réputé être la date d'ouverture de ce compte bancaire ou de début de cette relation contractuelle au sens de l'article 7, 6°, du présent arrêté ;
- le 31 décembre de la dernière année civile durant laquelle l'existence d'un compte bancaire ou d'une relation contractuelle concernant l'une quelconque des catégories de contrats financiers visées à l'article 1^{er}, 5° de l'arrêté royal du 17 juillet 2013 précité a été communiquée au PCC, est réputé être la date de clôture de ce compte bancaire ou de fin de cette relation contractuelle au sens de l'article 7, 6°, du présent arrêté. Cette règle n'est toutefois

toepassing wanneer dit laatste burgerlijk jaar het jaar 2019 is.

pas applicable si cette dernière année civile est l'année 2019.

§ 2. Uiterlijk op 29 mei 2020 moeten de informatieplichtigen, volgens de in artikel 9 bepaalde modaliteiten, de in de artikelen 6 tot en met 8 informatie aan het CAP meedelen met betrekking tot de in 2019 afgesloten bankrekeningen enerzijds, en beëindigde contractuele relaties betreffende om het even welke van de in artikel 1, 5° van voormeld koninklijk besluit van 17 juli 2013 bedoelde soorten van financiële contracten anderzijds. 31 december 2019 wordt geacht de datum van de afsluiting van deze bankrekening of van de beëindiging van deze contractuele relatie te zijn in de zin van artikel 7, 6°.

§ 2. Au plus tard le 29 mai 2020, les redevables d'information doivent communiquer au PCC, suivant les modalités prévues à l'article 9, les informations visées aux articles 6 à 8 concernant d'une part les comptes bancaires qui ont été clôturés en 2019, et d'autre part les relations contractuelles concernant l'une quelconque des catégories de contrats financiers visées à l'article 1^{er}, 5°, de l'arrêté royal du 17 juillet 2013 précité qui se sont terminées en 2019. Le 31 décembre 2019 est réputé être la date de clôture de ce compte bancaire ou de fin de cette relation contractuelle au sens de l'article 7, 6°.

Art. 30.- Uiterlijk op 29 mei 2020 moeten de informatieplichtigen, volgens de in artikel 9 bepaalde modaliteiten, de in de artikelen 6 tot en met 8 bedoelde informatie aan het CAP meedelen met betrekking tot de volgende rekeningen en financiële contracten die op 1 januari 2020 bestaan:

- de betaalrekeningen,
- de volmachtdragers van bank- en betaalrekeningen,
- de categorieën van financiële rekeningen bedoeld in artikel 4, 3°, a) en b) van de CAP-wet, alsook
- de bankrekeningen en de in artikel 1, 5° van voormeld koninklijk besluit van 17 juli 2013 bedoelde financiële contracten welke niet eerder aan het CAP werden meegedeeld.

1 januari 2020 wordt geacht de datum te zijn van, naargelang het geval, de opening van de rekening, het aangaan van de contractuele relatie of de aanvang van de volmacht, in de zin van artikel 7, 6°.

Art. 31.- In afwijking van artikel 4 delen de informatieplichtigen de informatie bedoeld in artikel 4 van de CAP-wet betreffende de periode met ingang vanaf 1 januari 2020, uiterlijk op 29 juni 2020 mee.

Art. 30.- Au plus tard le 29 mai 2020, les redevables d'information doivent communiquer au PCC, suivant les modalités prévues à l'article 9, les informations visées aux articles 6 à 8 qui se rapportent aux comptes et contrats financiers suivants, existant au premier janvier 2020 :

- les comptes de paiement,
- les mandataires des comptes bancaires et de paiement,
- les catégories de contrats financiers visées à l'article 4, 3°, a) et b) de la loi PCC, ainsi que
- les comptes bancaires et les contrats financiers visés à l'article 1^{er}, 5° de l'arrêté royal du 17 juillet 2013 précité qui n'ont pas été précédemment communiqués au PCC.

Le 1^{er} janvier 2020 est réputé être, suivant le cas, la date d'ouverture du compte, de début de la relation contractuelle ou de prise en cours du mandat, au sens de l'article 7, 6°.

Art. 31.- Par dérogation à l'article 4, les redevables d'information communiquent au PCC les informations visées à l'article 4 de la loi PCC afférentes à la période à partir du premier janvier 2020, au plus tard le 29 juin 2020.

Art. 32.- De hoofdstukken 1, 8, 10 en 11 treden in werking op de tiende dag volgend op de datum van de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

De hoofdstukken 2, 3, 5, 6, 7 en 9 treden in werking op 1 januari 2020.

Hoofdstuk 4 treedt in werking op de datum van inproductiename van het CAP2.

Art. 32.- Les chapitres 1^{er}, 8, 10 et 11 entrent en vigueur le dixième jour suivant la date de sa publication au *Moniteur belge*.

Les chapitres 2, 3, 5, 6, 7 et 9 entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2020.

Le chapitre 4 entre en vigueur le jour de la date de mise en production du PCC2.

Hoofdstuk 11 - Uitvoeringsbepaling

Chapitre 11 – Disposition d'exécution

Art. 33.- De Minister die bevoegd is voor Financiën en de Minister die bevoegd is voor Justitie zijn belast met de uitvoering van dit besluit.

Art. 33.- Le Ministre qui a les Finances dans ses attributions et le Ministre qui a la Justice dans ses attributions sont chargés de l'exécution du présent arrêté.

Gegeven te ...

Donné à ...

Van Koningswege :

Par le Roi :

De Minister van Justitie,

Le Ministre de la Justice,

Koen GEENS

De Minister van Financiën,

Le Ministre des Finances,



Alexandre DE CROO